

ANNUAL

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO



INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020

La gestione del rischio di credito nel «new normal»: l'esperienza di Crédit Agricole Italia

Fabrizio Reggi

*Direzione Rischi - Responsabile Area Controllo Rischi di Credito
Gruppo Crédit Agricole Italia*

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

 **CRÉDIT AGRICOLE**
Una grande banca, tutta per te.

Il «new normal» COVID-19 : la governance dell'emergenza

Il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia ha, fin dal momento della manifestazione della prima emergenza pandemica (febbraio 2020), applicato rapidamente tutte le disposizioni governative atte a garantire la salute e la sicurezza dei colleghi, dei clienti e della Banca.

Per far fronte alla situazione di emergenza, è stata **costituita** una **Task Force interfunzionale** con il compito di presiedere la **gestione** della situazione di **emergenza**, in coerenza con le direttive emanate dalle Autorità competenti, **definendo** tutte le **soluzioni da adottare** e gli aspetti di **comunicazione** verso l'interno e verso l'esterno.

Oltre alla Task Force interfunzionale, sono stati istituiti anche:

- **Tavolo di crisi crediti:** lettura, analisi e messa a terra dei Decreti governativi e delle norme di Vigilanza a sostegno di famiglie e imprese (moratorie, liquidità, garanzie pubbliche), confronto con ABI e Banca d'Italia sull'operatività degli strumenti, interventi creditizi proattivi, monitoraggio nel continuo del rischio di deterioramento delle esposizioni creditizie
- **Torre di controllo commerciale:** definizione azioni commerciali per mitigare l'impatto della crisi, monitoraggio nel continuo dell'andamento della produzione commerciale, definizione di linee di comunicazione alla clientela

TASK FORCE GESTIONE HR E RETE

1. Interventi concernenti la sicurezza dei dipendenti e dei clienti
2. Iniziative di gestione delle risorse umane

Tali misure hanno comportato un'**evoluzione del modello di business**



CRÉDIT AGRICOLE
Una grande banca, tutta per te.

Il «new normal» : governo dei rischi operativi e di reporting

L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'attività della Direzione Rischi e Controlli Permanenti (DRCP) del Gruppo Agricole Italia è stato particolarmente invasivo e, precisamente, nei seguenti ambiti

Presidio rischi connessi attività Smart Working

Controlli risk based sui processi a remoto (es. compravendita titoli, finanziamenti assistiti da Fondo Centrale di Garanzia)

Al termine del lockdown mantenuto il controllo settimanale inerente i finanziamenti D.L. e integrato il piano dei controlli permanenti con verifiche specifiche sul rispetto della normativa di contingency

Flussi informativi verso la Capogruppo Crédit Agricole S.A. e il Regolatore

Procedura Continuità Operativa e variazioni significative

Valutazione rischi (Processi, Smartworking, Datacenter, Fornitori, Sicurezza) al Comitato Sicurezza di Gruppo Crédit Agricole

Reporting «Synthese Covid 19 PCA» (filiali chiuse, presenze in filiale, smartworking, contagi, VPN rilasciate, siti di recovery)

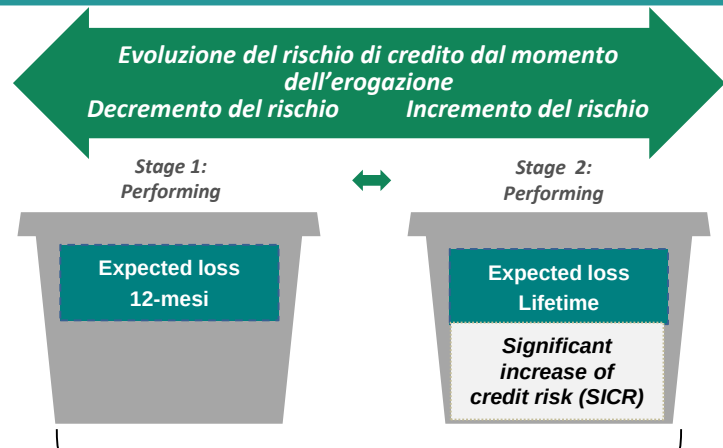
Reporting interno su base settimanale attuazione misure governative a sostegno del credito e della liquidità

Reporting quindicinale misure governative per il sostegno economico alla clientela (Banca d'Italia)

Reporting mensile Covid-19 verso Banca d'Italia e BCE con informazioni previste da GL EBA 2020 07 in tema di moratorie

Il «new normal» : framework di calcolo delle svalutazioni sui crediti performing

L'emergenza COVID-19 ha imposto anche le revisioni delle stime di svalutazione delle esposizioni Performing secondo i principi IFRS 9



Processo
Costo del Credito

Il calcolo delle svalutazioni sul perimetro performing viene effettuato tramite uno **strumento IT centralizzato (OMP)** presso i Sistemi Informativi di Gruppo CA.sa. ed **alimentato con dati e parametri provenienti da ciascuna entità**. L'elaborazione può essere riassunta nelle seguenti macro - fasi:

- Acquisizione dei **dati** e **parametri**
- Elaborazione FLC – Forward Looking Central
- Elaborazione FLL – Forward Looking Local
- Aggiustamenti manuali

Esecuzione del calcolo secondo le **regole di classificazione Gruppo CA e locali CA Italia**



SCENARI COVID-19

Il calcolo delle svalutazioni 2020 è stato caratterizzato dalla **modifica degli scenari macroeconomici** utilizzati per il calcolo dei parametri Forward Looking **a fronte dell'emergenza sanitaria COVID-19**. Il nuovo contesto di riferimento, adottando **quattro differenti scenari ponderati tra di loro**:

- Scenario a ripresa veloce (V): riduzione del PIL di -8.9% a/a
- Scenario a ripresa graduale (U): riduzione del PIL di -9.9% a/a
- Scenario a doppia recessione (W): riduzione del PIL di -17.2% a/a
- Scenario senza ripresa (L): riduzione del PIL di -18.5%

STAGING CRITERIA

Stage 2 se:

- Δ PD (origine vs attuale) > soglie definite
- Controparti sensibili
- Presenza di 30 giorni di sconfini
- Presenza di forbearance performing
- Controparti unrated da più di sei mesi dall'erogazione

Il «new normal» : governo dei rischi di credito

La manifestazione dell'emergenza COVID-19 ha imposto il repentino e immediato rafforzamento del presidio del rischio di credito da parte della Direzione Rischi del Gruppo CAI secondo le seguenti direttrici

Presidio rischi settoriali e di clientela

Revisione ranking rischio settoriale in relazione alle possibili evoluzioni derivanti dalla crisi economica (outlook)

Impatto immediato sui limiti locali di Strategia Rischi, sulle politiche creditizie e sul sistema delle deleghe del credito

Revisione limiti di Strategia Rischi 2021 per settori e clientela

Presidio processi creditizi di concessione

Revisione politiche creditizie (stop and go) anche in ottica Linee Guida EBA LOM

Equilibrio tra esigenze di fast lending (i.e. DL Liquidità POE) e tutela del rischio

Attività di predeliberati a favore di clientela impattata COVID-19 con profili di rischio limitati

Presidio processi creditizi di concessione

Attivazione tavoli di crisi credito settimanali, centrali e locali, in ottica anticipatoria sul perimetro stabilito da DRCP (classi di rating, di staging, di settore) con revisione mensile

«Double regard» anticipatorio sulle concessioni rilevanti

Portfolio review per bucket di portafoglio e settoriali

Presidio rating attribution

Completamento del framework di rating attribution indipendente (riporto a DRCP)

Introduzione nuovi criteri di valutazione qualitativa COVID oriented

Monitoraggio degrado dei rating e attivazione procedure di allerta

Effetti sulle deleghe e processi decisionali del credito

Presidio reporting del credito

Arricchimento del sistema di Anagrafe e di DWH del Credito (notizie COVID)

Evoluzione dei reporting interni ed esterni (contenuti e periodicità)

Orientamento per le Funzioni creditizie e commerciali (bucket di priorità: sconfini, stage 2, soglie Nuova DOD, settori economici)